Verohallinto
Harmaan talouden selvitysyksikkö
PL 325
00052 VERO

22.9.2015

Eduskunta
Tarkastusvaliokunta

Asia: Harmaan talouden torjunta, viranomaisten välinen tietojenvaihto ym.

Eduskunnan tarkastusvaliokunta on pyytänyt Harmaan talouden selvitysyksiköltä lausuntoa harmaan talouden torjunnan etenemisestä, erityisesti:

- viranomaisten välisestä tietojenvaihdosta ja tietojärjestelmistä ja muista viranomaisyhteistyön edellytyksistä, joilla parannetaan harmaan talouden sekä talousrikollisuuden torjuntaa,

- viranomaisrekisterien ajantasaisuuden, luotettavuuden ja saatavuuden parantamisesta, sekä rekisterimerkintärikoksen kriminalisoinnin sääntelyn kehittämistarpeista sekä

- selvitysyksikköä koskevan lain 6 §:n 1 momentin tarkistamisesta siten, että se kattaa työvoimahallinnon, työsuojelun sekä ulkomaalaisrekisteröinnin.

Harmaan talouden selvitysyksikkö lausuu tietovirtojen hyödyntämisestä harmaan talouden torjunnassa, viranomaisten välisen tietojenvaihdon saatavuuden ja tietojenvaihdon esteiden purkamisesta sekä kehittämisestä seuraavaa:

1. Tietovirtojen hyödyntäminen harmaan talouden torjunnassa

Yritykset ilmoittavat toiminnastaan runsaasti tietoja viranomaisille. Ilmoitettujen tietojen tietosisältö määräytyy pitkälti viranomaiskohtaisesti kunkin viranomaisen perustehtävän tietotarpeen perusteella. Näin ollen millekään viranomaiselle ei kerry kokonaiskuvaa yrityksen toiminnasta ja siitä miten yritys on hoitanut tai jättänyt hoitamatta toimintaansa liittyvät lakisääteiset velvoitteensa.

Harmaan talouden selvitysyksikköä koskevassa laissa (21.12.2010/1207) on harmaa talous määritelty sellaiseksi toiminnaksi, josta aiheutuvia lakisääteisiä velvoitteita laiminlyödään verojen, lakisääteisten eläke-, tapaturma- tai työttömyysvakuutusmaksujen taikka tullin perimien maksujen suorittamisen välttämiseksi tai perusteettoman palautuksen saamiseksi.

Viranomaisten harmaan talouden torjuntatoimenpiteiden tehokkuuden ensisijainen edellytys on pystyä tunnistamaan harmaan talouden toimijat asiakkaistaan hoitaessaan perustehtäviään. Tämä voi olla kuitenkin mahdotonta, jos käytettävissä on vain viranomaisen perustehtävän hoitamista varten kerätyt tiedot.

Kokonaiskuvan saamiseksi asiakkaan toiminnasta, velvoitteiden hoitamisesta, taloudesta ja kytkennöistä, on luotu viranomaisrekisterien keskeiset yritystiedot yhdistävä velvoitteidenhoitoselvityspalvelu (VHS). Harmaan talouden selvitysyksikön velvoitteidenhoitoselvityspalvelu kokoaa Patentti- ja rekisterihallituksen, Verohallinnon, Eläketurvakeskuksen, Työttömyysvakuutusrahaston, Tullin, Oikeusrekisterikeskuksen ja Ulosoton keskeiset yritystiedot yhdeksi velvoitteidenhoitoselvitykseksi.

Velvoitteidenhoitoselvitys tukee siihen oikeutettuja viranomaisia muodostamaan oikean ja riittävän kokonaiskuvan asiakkaittensa valvontatarpeesta ja siten kohdistamaan toimenpiteet tarkoituksenmukaisesti. Liitteessä 1 on mainittu velvoitteidenhoitoselvitysten käyttötarkoitukset.

Velvoitteidenhoitoselvityksen laajahkon tietosisällön perusteella viranomaiset voivat muodostaa kokonaiskuvan asiakkaastaan. Velvoitteidenhoitoselvityksen pääasiassa salassa pidettävät viranomaistiedot eivät kuitenkaan ole yritysten ja kansalaisten saatavilla ja lisäksi niiden oikea tulkinta edellyttää jonkin verran asiantuntemusta eri viranomaisten toiminnasta.

Velvoitteidenhoitoselvitysten pyyntömäärät ovat olleet viime vuosina kasvusuunnassa. Vuonna 2014 laadittiin yhteensä 104.231 velvoitteidenhoitoselvitystä eri viranomaistehtävien tueksi. Velvoitteidenhoitoselvityspalvelun sähköisyysaste oli 90 %. Ajalla 1-8/2015 selvitysyksikkö on tuottanut 107.029 velvoitteidenhoitoselvitystä. Vuonna 2015 tultaneen vastaamaan noin 170.000 - 180.000 selvityspyyntöön.

Valtiovarainministeriö on rahoittanut Verohallinnon toteuttaman viranomaistietopalvelurajapintahankkeen (VTPR) ajalle 2012 - 2017, mikä on tehnyt mahdolliseksi velvoitteidenhoitoselvitysten automatisoidun palvelun eri viranomaisille. Tuotantoon siirretyt rajapintaliittymät koskevat Ulosottohallintoa, Verohallintoa, Ely-keskusta, Konkurssiasiamiestä, Tekesiä ja TEM-konsernia.[1]

Rajapintaliittymien toteutukset jatkuvat VTPR-hankkeessa vuoteen 2017 saakka. Seuraavat rajapintaliittymät ovat vireillä:

- Poliisin Rahanpesun selvittelykeskuksen rajapintaliittymä siirretään tuotantoon lokakuussa 2015.
- Työttömyysvakuutusrahaston (TVR) rajapintaliittymän käyttö on alkamassa valvonnassa lokakuussa 2015.
- ETK:n rajapintaliittymän toteutuksen suunnittelu edistyy ja rajapinta toteutetaan vuonna 2016.
- Tullin rajapintaliittymä toteutunee loppuvuonna 2016.

[1] TEM rajapinta on siirretty tuotantoon, mutta TEM ei ole ottanut sitä vielä käyttöön.

Harmaan talouden selvitysyksikkö tuottaa Rajavartiolaitoksen tehtäviä varten sekä ulkoministeriön julkisten tukien myöntämistä ja valvontaa varten velvoitteidenhoitoselvityspalvelun ilman rajapintatoteutusta selvityspyyntöjen vähäisen määrän takia.

2. Digitalisaatiokehitysehdotus - Todistus velvoitteiden hoitamisesta.

Verohallinto on esittänyt hallitusohjelman ”Digitalisaatiolla tuottavuusloikka” kehittämiskohteeksi julkisen ”Todistus velvoitteiden hoitamisesta” -palvelun toteuttamista. Todistus velvoitteiden hoitamisesta olisi yhdestä paikasta vaivattomasti saatava yksiselitteinen tieto yrityksen toimintaan liittyvien keskeisten lakisääteisteisten taloudellisten velvoitteiden hoitamisesta. Lue Valtioneuvoston verkkosivuilta lisää digitalisaatiohaasteesta 2015 ja tutustu Verohallinnon esityksiin dropboxissa.

Todistus velvoitteiden hoitamisesta -palvelu tarjoaisi myös yrityksille ja kansalaisille helpon tavan tarkistaa, onko heidän sopimusosapuolensa hoitanut vero-, tulli-, eläkevakuutus-, työttömyysvakuutus- ja tapaturmavakuutusvelvoitteensa asianmukaisesti. Tarkistamisen vaivattomuutta lisäisi tulkinnan helppous, kun näitä tehtäviä hoitavat viranomaiset olisivat valmiiksi tulkinneet omat tietonsa ja luokitelleet niiden perusteella asiakkaansa yhdenmukaisesti.

Palvelun toteuttaminen ja sillä saavutettavien hyötyjen toteutuminen edellyttää:

- Velvoitteiden hoitamista kuvaavien luokitustietojen säätämistä julkisiksi
- Velvoitteista vastaavien viranomaisten sitouttamista hankkeeseen
- Rahoitusta tietojärjestelmätoteutukselle

Esityksen perimmäinen tavoite on tehdä yrityksen lakisääteisten velvoitteiden hoidon tarkistaminen niin helpoksi kaikille, että kysyntä kohdistuu enenevissä määrin asiansa oikein hoitaneisiin yrityksiin. Tällainen kehitys johtaisi luonnollisesti verotulojen kasvuun ja olisi mitä vaikuttavinta ja erittäin kustannustehokasta harmaan talouden torjuntaa. Yrityksien hallinnollisen taakan voidaan arvioida myös keventyvän merkittävästi siirryttäessä julkisen palvelun käyttöön.

Kustannusarvio ”todistus velvoitteiden hoitamisesta”-palvelun toteuttamiseksi on 2 Meur. Päätöstä asiassa etenemiseksi ei toistaiseksi ole.

3. Viranomaisten välisen tietojenvaihdon esteiden purkaminen ja saatavuuden parantaminen

3.1 Toteutetut Selvitysyksikköä koskevan lain 6 §:n lakimuutokset

Selvitysyksikön velvoitteidenhoitoselvityspalvelu on laajentunut uusiin käyttötarkoituksiin, kun selvitysyksikköä koskevia lakimuutoksia on hyväksytty Eduskunnassa. Liikennelupaviranomaisen joukkoliikenneluvat tulivat velvoitteidenhoitoselvityksen käyttötarkoituksiin 1.3.2015 lukien. Patentti- ja rekisterihallituksen säätiövalvonta sekä Tapaturmavakuutuskeskus voivat hyödyntää velvoitteidenhoitoselvityspalvelua lakimuutoksien myötä 1.1.2016 lukien.

3.2 Tulevat Selvitysyksikköä koskevan lain 6 §:n muutokset vuonna 2016

Sosiaali- ja terveysministeriössä on valmisteilla lakimuutos työsuojeluhallinnon tietojenvaihtosäännöksien ajantasaistamisesta. Tarkoituksena on laajentaa työsuojeluhallinnon tilaajavastuu- ja ulkomaalaisvalvonnan tietojensaantioikeuksia. Mahdollisen lakimuutoksen seurauksena työ-

suojeluhallinnon tilaajavastuulain valvonta sekä ulkomaalaisvalvonta lisättäisiin selvitysyksikköä koskevan lain 6 §:n velvoitteidenhoitoselvitykseen oikeuttaviin tehtäviin.

Valtiovarainministeriön rahoitusmarkkinaosastolla valmistellaan parhaillaan rahanpesudirektiivin kansallista implementointia. Tarkoitus on tässä yhteydessä muuttaa selvitysyksikköä koskevaa lakia siten, että valuutanvaihtotoimintaa, omaisuudenhoito- ja yrityspalveluita tarjoavia yrityksiä voitaisiin valvoa hyödyntämällä selvitysyksikön velvoitteidenhoitoselvityspalvelua. Mahdollisen lakimuutoksen seurauksena lupaviranomaisena toimiva aluehallintovirasto lisättäisiin selvitysyksikköä koskevan lain 6 §:n velvoitteidenhoitoselvitykseen oikeuttaviin tehtäviin.

3.3 Tehtyjä selvityksiä viranomaisten välisten tietojenvaihtoesteiden purkamiseksi

Harmaan talouden selvitysyksikkö on yhdessä sidosryhmien kanssa laatinut selvityksiä viranomaisten välisten tietojenvaihtoesteiden purkamiseksi harmaan talouden torjuntaohjelman kirjauksien perusteella.[2] [3]

Lupaviranomaisten ja tukiviranomaisten tietojenvaihtoesteiden purkamisesta ja lainsäädännön muutostarpeista ovat valmistuneet mm. seuraavat tietojenvaihdon esteitä koskevat selvitykset:

- Poliisin lupa-asioiden lainsäädäntömuutostarpeet (16/2014),
- Oleskelulupien lainsäädäntömuutostarpeet (15/2014) sekä
- Yritystukilakien lainsäädäntömuutostarpeet (14/2014).

Selvitysyksikön selvityksissä, Majoitus- ja ravitsemusalan yritykset Suomessa (3/2011), Sosiaalipalveluiden toimiala (32/2011), Yksityiset terveydenhuollon yritykset (9/2014), Sairaankuljetusalan yritykset (10/2014), Tekes-asiakaskartoitus (19/2014) sekä Valuutanvaihtotoiminta sekä omaisuudenhoito- ja yrityspalvelut (17/2015) on käsitelty myös luvanvaraisten sekä erityistä rekisteröintiä vaativien toimialojen yrityksiä ja tietojenvaihdon esteitä. Selvityksissä on tutkittu miten toimialan yritykset ovat hoitaneet veroihin ja muihin julkisiin maksuihin liittyvät velvollisuutensa ja minkälaisia lakiin perustuvia keinoja lupia myöntävillä ja valvovilla viranomaisilla on torjua harmaata taloutta kyseisillä toimialoilla.

Edellä mainituissa selvityksissä on tavallisesti esitetty lainsäädäntöä koskevia kehittämisehdotuksia. Tyypillisesti lainsäädännöllistä kehittämistä ovat kaivanneet luvan myöntämistä ja peruuttamista koskevat säännökset, joista varsin usein on puuttunut mahdollisuus hylätä tai peruuttaa sellaisen toimijan lupa, joka ei ole hoitanut julkisoikeudellisia velvoitteitaan. Vielä useammin lainsäädännöllisiä kehittämistarpeita on ollut lupaviranomaisen mahdollisuuksissa tutkia luvan hakijan tai haltijan taustoja, eli vastuuhenkilöiden tai näiden muiden yrityksien julkisoikeudellisten velvoitteiden hoitamista. Lainsäädännön kehittämistarpeita on lisäksi ollut valvontaviranomaisten

[2] Harmaan talouden torjuntaohjelman hanke 13: Viranomaisten välisiä tiedonvaihdon esteitä puretaan ja tarvittavat viranomaisrekisterit saatetaan joustavasti harmaan talouden torjuntaviranomaisten käyttöön. Selvitetään viranomaisten mahdollisuutta antaa nykyistä laajemmin oma-aloitteisesti tarpeellisia tietoja vastuuviranomaiselle. Talousrikollisuuden ja harmaan talouden ehkäisemiseksi laajennetaan tarkemman selvityksen perusteella esimerkiksi ulkomaalaisasioita hoitavien viranomaisten sekä julkisia tukia ja elinkeinolupia myöntävien viranomaisten tiedonsaantioikeuksia. Tehtävän selvityksen perusteella mahdollistetaan rahanpesun torjunnan tietojen käyttö viranomaistoiminnassa nykyistä laajemmin. Saatujen kokemusten perusteella laajennetaan tarvittaessa Harmaan talouden selvitysyksikön velvoitteidenhoitoselvitysten käyttöalaa harmaan talouden torjunnassa. Selvitetään viranomaisten toimintaedellytysten ja –valtuuksien kehittämistarpeita harmaan talouden torjunnassa ja ryhdytään selvitysten pohjalta tarpeellisiin toimiin kolmikantaisesti

[3] Torjuntaohjelman lisätoimenpiteet, hanke 24: Harmaan talouden selvitysyksikön velvoitteidenhoitoselvitysten käyttöalaa laajennetaan siten, että se kattaa kaikki keskeiset yritystuet ja elinkeinoluvat silloin, kun niiden edellytyksenä on se, että toimija on hoitanut lakisääteiset velvoitteensa.

tietojen saannissa. Vain harvoin luvanvaraisia toimialoja valvovilla viranomaisilla on oikeus saada tehtäviään varten salassa pidettäviä tietoja toisilta viranomaisilta.

Työ- ja elinkeinoministeriössä on vireillä ja Valtiovarainministeriössä on käynnistymässä yritystukiin liittyvää lainsäädäntömuutostyötä. Yritystukilakien lainsäädäntömuutostarpeita koskeva selvitys (14/2014) on em. ministeriöissä tiedossa. Valuutanvaihtotoiminta sekä omaisuudenhoito- ja yrityspalvelut selvitys (17/2015) on huomioitu Valtiovarainministeriön johtamassa rahanpesulainsäädännön valmistelussa. Sosiaali- ja terveysministeriössä on valmisteilla lakimuutos työsuojeluhallinnon tietojenvaihtosäännöksien ajantasaistamisesta. Selvitysyksiköllä ei ole tietoa muista tietojenvaihdon esteiden purkamiseen liittyvien lainsäädäntötoimien käynnistymisestä tai vireilläolosta.

Selvitysyksikkö on lisäksi käynnistänyt seuraavia lainsäädännön tietojenvaihdon esteitä koskevia selvityksiä yhdessä lupaviranomaisena toimivan Etelä-Suomen aluehallintoviraston kanssa: kiinteistövälitys, panttilainaus, perintätoimistot, pikalainayritykset ja löytötavaratoimistot.

Julkisia hankintoja tekevillä ei ole tietojensaantioikeuksia salassa pidettäviin viranomaistietoihin. Helsingin kaupungin hankinnat selvityksessä (11/2015) käsiteltiin Helsingin kaupungille palveluja tarjoavien yrityksien velvoitteidenhoitoa sekä julkisten hankintojen tietojenvaihdon esteitä. Selvitysyksikkö lausui 7/2015 hankintalain kokonaisuudistuksen valmisteluryhmän mietinnöstä harkittavaksi, että julkisia hankintoja tekeville viranomaisille säädettäisiin tiedonsaantioikeus palveluja tarjoavien organisaatioiden julkisten velvoitteiden kuten verojen, eläke-, työttömyys- ja tapaturmavakuuttamisen sekä tullin perimien verojen ja maksujen hoitamiseen liittyviin tietoihin. Selvitysyksikkö esitti myös harkittavaksi, että lain poissulkemisperusteisiin lisättäisiin mahdollisuus sulkea pois ehdokas ja tarjoaja vastuuhenkilön tai tämän yritystoiminnan veroihin, eläke-, työttömyys- ja tapaturmavakuuttamiseen sekä tullin perimiin maksuihin liittyvien laiminlyöntien perusteella.

4. Rekisterimerkintärikoksen kriminalisoinnin sääntelyn kehittämistarpeista

Selvitysyksikkö kannattaa rekisterimerkintärikoksen törkeän tekomuodon säätämistä mm. viranomaisten rekisterien tietojen oikeellisuuden ja ajantasaisuuden varmistamisen sekä tietovirtojen tehokkaan hyödyntämisen varmistamiseksi harmaan talouden ja talousrikollisuuden torjunnassa.

Helsingissä 22.9.2015

Janne Marttinen
Johtaja
Harmaan talouden selvitysyksikkö
Verohallinto

Liite 1. Velvoitteidenhoitoselvityksen käyttötarkoitus

Liite 1. Velvoitteidenhoitoselvityksen käyttötarkoitus

L harmaan talouden selvitysyksiköstä 1207/2010, 6 §

Velvoitteidenhoitoselvitys laaditaan tukemaan:

1) Verohallinnosta annetun lain 2 §:n 1 momentissa säädettyä tehtävää;

2) tullilain (1466/1994) 3 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitetun tullitoimenpiteen suorittamista sekä tullin suorittamaa verotusta, verovalvontaa ja verojen perintää;

3) Eläketurvakeskuksesta annetun lain (397/2006) 2 §:n 2 momentin 1 kohdassa säädettyä työeläkevakuuttamisvelvoitteiden valvontaa;

4) työttömyysetuuksien rahoituksesta annetun lain (555/1998) 10 §:n 1 momentissa tarkoitettua työttömyysvakuutusmaksujen perintämenettelyn toimeenpanon valvontaa;

5) alkoholilain (1143/1994) 41 ja 42 §:ssä säädettyjen tehtävien hoitamista;

6) valtionavustuslain (688/2001) perusteella organisaation toimintaa varten annettavan rahoituksen myöntämistä ja valvontaa;

7) rakennerahastolain (1401/2006) 28 §:ssä tarkoitetun tehtävän hoitamista;

8) ulosottokaaressa (705/2007) tarkoitettua täytäntöönpanoa;

9) konkurssipesien hallinnon valvonnasta annetussa laissa (109/1995) tarkoitettua konkurssipesien hallinnon valvontaa;

10) liiketoimintakiellosta annetun lain 19 a §:ssä tarkoitettua liiketoimintakiellon määräämisen edellytysten tutkintaa ja 21 a §:ssä tarkoitettua liiketoimintakiellon valvontaa;

11) poliisin tai rajavartiolaitoksen suorittamaa rikosten ennalta estämistä ja selvittämistä tai tullin suorittamaa esitutkintaa, jos rikoksesta säädetty enimmäisrangaistus on vähintään yksi vuosi vankeutta ja rikoksen epäillään tapahtuneen organisaation toiminnassa taikka organisaatiota hyväksi käyttäen;

12) esitutkintalain (805/2011) 1 luvun 2 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetun rikoksen johdosta tuomittavan menettämisseuraamuksen selvittämistä sekä rikoslain (39/1889) 10 luvussa tarkoitetun menettämisseuraamuksen määrittämistä;

13) rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain (503/2008) 35 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettua rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä ja selvittämistä;

14) kaupallisista tavarankuljetuksista tiellä annetun lain (693/2006) ja joukkoliikennelain (869/2009) mukaista liikenneluvan myöntämistä ja peruuttamista; (24.4.2015/485)

L:lla 485/2015 muutettu 14 kohta tulee voimaan 1.12.2015. Aiempi sanamuoto kuuluu:

14) kaupallisista tavarankuljetuksista tiellä annetun lain (693/2006) ja joukkoliikennelain (869/2009) mukaista liikenneluvan myöntämistä ja peruuttamista.

15) säätiölain (487/2015) 14 luvun 1 §:ssä säädettyä valvontatehtävää; (24.4.2015/500)

L:lla 500/2015 muutettu 15 kohta tulee voimaan 1.1.2016. Aiempi sanamuoto kuuluu:

15) säätiölain (487/2015) 14 luvun 1 §:ssä säädettyä valvontatehtävää. (24.4.2015/485)

L:lla 485/2015 lisätty 15 kohta tulee voimaan 1.12.2015.

16) työtapaturma- ja ammattitautilain (459/2015) 177 §:n 1 momentissa ja 179 §:ssä tarkoitettua vakuuttamisvelvoitteiden valvontaa. (24.4.2015/500)

L:lla 500/2015 lisätty 16 kohta tulee voimaan 1.1.2016.

(30.12.2013/1153)

L:lla 1153/2013 muutettu 1 momentti tuli voimaan 1.1.2014. Aiempi sanamuoto kuuluu:

Velvoitteidenhoitoselvitys laaditaan tukemaan:

1) Verohallinnosta annetun lain (503/2010) 2 §:n 1 momentissa säädettyä tehtävää;

2) tullilain (1466/1994) 3 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitetun tullitoimenpiteen suorittamista sekä tullin suorittamaa verotusta, verovalvontaa ja verojen perintää;

3) Eläketurvakeskuksesta annetun lain (397/2006) 2 §:n 2 momentin 1 kohdassa säädettyä työeläkevakuuttamisvelvoitteiden valvontaa;

4) työttömyysetuuksien rahoituksesta annetun lain (555/1998) 10 §:n 1 momentissa tarkoitettua työttömyysvakuutusmaksujen perintämenettelyn toimeenpanon valvontaa;

5) alkoholilain (1143/1994) 41 ja 42 §:ssä säädettyjen tehtävien hoitamista;

6) valtionavustuslain (688/2001) perusteella organisaation toimintaa varten annettavan rahoituksen myöntämistä ja valvontaa;

7) rakennerahastolain (1401/2006) 28 §:ssä tarkoitetun tehtävän hoitamista;

8) ulosottokaaressa (705/2007) tarkoitettua täytäntöönpanoa;

9) konkurssipesien hallinnon valvonnasta annetussa laissa (109/1995) tarkoitettua konkurssipesien hallinnon valvontaa;

10) liiketoimintakiellosta annetun lain 19 a §:ssä tarkoitettua liiketoimintakiellon määräämisen edellytysten tutkintaa ja 21 a §:ssä tarkoitettua liiketoimintakiellon valvontaa;

11) poliisin tai rajavartiolaitoksen suorittamaa rikosten ennalta estämistä ja selvittämistä tai tullin suorittamaa esitutkintaa, jos rikoksesta säädetty enimmäisrangaistus on vähintään yksi vuosi vankeutta ja rikoksen epäillään tapahtuneen organisaation toiminnassa taikka organisaatiota hyväksi käyttäen;

12) esitutkintalain (449/1987) 5 §:ssä tarkoitetun rikoksen johdosta tuomittavan menettämisseuraamuksen selvittämistä sekä rikoslain (39/1889) 10 luvussa tarkoitetun menettämisseuraamuksen määrittämistä;

13) rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain (503/2008) 35 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettua rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä ja selvittämistä; (12.4.2013/263)

14) kaupallisista tavarankuljetuksista tiellä annetun lain (693/2006) ja joukkoliikennelain (869/2009) mukaista liikenneluvan myöntämistä ja peruuttamista. (12.4.2013/263)